

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Деньги Кредит Банки

Направление подготовки (специальность) Экономика

Профиль образовательной программы Финансы и кредит

Форма обучения заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. Конспект лекций	4
1.1 Лекция № 1 Сущность денег, их роль и функции в экономической системе	4
1.2 Лекция № 2 :«Денежная система: ее основные типы и элементы»	5
1.3 Лекция № 3 «Денежное обращение»_.....	7
1.4.Лекция № 4 «Современная инфляция виды и методы стабилизации денежного обращения»	9
1.5 Лекция № 5 «Формы безналичных расчетов.».....	12
1.6 Лекция № 6 «Сущность, необходимость формы и виды кредита»	15
1.7.Лекция № 7 «Ссудный процент и его экономическая роль»_.....	16
1.8.Лекция № 8: «Границы кредита и его законы»	18
1.9 Лекция № 9 «Основы международных кредитных отношений»	20
1.10 Лекция № 10 «Понятие и элементы банковской системы. Особенности ее построения»	22
1.11 Лекция № 11 «Центральные банки и основы их деятельности»	28
1.12 Лекция № 12 «Коммерческие банки и их функции.»	29
1.13 Лекция №13 «Коммерческие банки: Сберегательный банк РФ, инвестиционные и ипотечные»	32
1.14 Лекция № 14 «Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений»	36
1.15 Лекция №15 Валютный рынок»	41
2.Методические указания по выполнению лабораторных работ	28
3.Методические указания по проведению практических занятий	29
3.1 Практическое занятие № ПЗ-1 Денежная система: ее основные типы и элементы	29
3.2 Практическое занятие № ПЗ-2 Денежное обращение	29
3.3 Практическое занятие № ПЗ-3 Современная инфляция виды и методы стабилизации денежного обращения	30
3.4 Практическое занятие № ПЗ-4 Формы безналичных расчетов.	29
3.5 Практическое занятие № ПЗ-5 Сущность, необходимость формы и виды кредита	30
3.6 Практическое занятие № ПЗ-6 Ссудный процент и его экономическая роль ...	31
3.7 Практическое занятие № ПЗ-7 Центральные банки и основы их деятельности	31
3.8 Практическое занятие № ПЗ-8 Коммерческие банки и их деятельность.	32

3.9 Практическое занятие № ПЗ-9 <i>Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений...</i>	32
3.10 Практическое занятие № ПЗ-10 <i>Валютный рынок</i>	32

.

1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Лекция № 1

Тема: «Сущность денег, их роль и функции в экономической системе»

1. Вопросы лекции:

1. Теоретические концепции происхождения денег
2. Функции денег.
3. Временная стоимость денег.

2. Краткое содержание вопросов

1. Теоретические концепции происхождения денег

В экономической литературе рассматриваются две концепции происхождения денег: рационалистическая и эволюционная. Первая объясняет происхождение денег как итог соглашения между людьми, убедившимся в том, что для передвижения стоимостей в меновом обороте необходимы специальные инструменты.

Согласно второй, деньги появившись в результате эволюционного процесса, который помимо воли людей привел к тому, что некоторые предметы выделились из общей массы и заняли особое место.

Рационалистическая теория происхождения денег впервые изложена в работе Аристотеля «Никомахова этика». Идея о деньгах, как о договоре безраздельно господствовала вплоть до конца XVIII в. Такой подход к (субъективистско-психологический) к происхождению денег присутствует во взглядах и многих современных западных экономистов.

Наиболее последовательным сторонником второй концепции является К.Маркс. Он опирался на идеи, высказанные в работах А.Смита, Д.Рикардо и др. К примеру, Смит связывал появление денег с углублением разделения труда и расширением товарного обмена.

Следует отметить, что ни одна из концепций не дает удовлетворительного ответа на вопрос, что же такое деньги?

Теория Маркса довольно удовлетворительно объясняла сущность денег в эпоху реальных, полноценных денег. В наше время реальные, полноценные деньги не функционируют, их место заняли бумажные, кредитные деньги, не имеющие собственной стоимости. Их функционирование служит косвенным подтверждением рационалистической концепции происхождения денег. Вместе с тем, вся история возникновения денег служит подтверждением эволюционной теории денег.

Маркс, как и А.Смит, исходил из товарной природы денег, но в отличие от Смита он выводил деньги из развития внутренних противоречий товара – между частным и общественным, конкретным и абстрактным трудом, потребительной стоимостью и стоимостью.

2. Функции денег.

В экономической науке нет четкого, признаваемого всеми экономистами определения сущности денег.

В марксистской теории деньги трактуются как товар особого рода, стоимость которого позволяет соизмерить стоимость всех других товаров.

Большинство же экономистов, занимавшихся и занимающихся вопросами теории денег, выводят их сущность из выполняемых деньгами функций и констатируют, что деньгами может быть все, что признается людьми за деньги и выполняет их функции.

Разными экономистами в различные исторические периоды выделялись и выделяются разнообразные функции, выполняемые деньгами.

Западные экономисты, рассматривая организацию денежных отношений, выделяют 3 функции денег:

1. деньги как средство обращения
2. деньги как мера стоимости
3. деньги как средство сохранения богатства (накопления)

Исходя из выполняемых деньгами функций, дается следующее определение денег: деньги - это средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости.

Отечественными экономистами выделяется еще и такая функция денег - деньги как средство платежа, а также отдельные экономисты выделяют еще и пятую функцию денег – мировые деньги (международное платежное средство).

3.Временная стоимость денег

Временная ценность денег– финансовый термин, который в своей сути имеет формулу наращивания денег с течением времени. Одинаковая сумма денег в разный временной период оценивается по-разному. То есть, определённая сумма денег сегодня оценивается дороже, чем эта же сумма через год или через пять лет.

Лекция № 2

Тема: «Денежная система: ее основные типы и элементы»

1. Вопросы лекции:

- 1.Биметаллизм и его характеристика
2. Монометаллизм и его характеристика
3. Система бумажно-кредитных денег

2. Краткое содержание вопросов

1. Биметаллизм и его характеристика

Биметаллизм – денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закрепляется за двумя металлами (обычно за золотом и серебром), предусматриваются свободная чеканка из них монет и их неограниченное обращение.

Известны три разновидности биметаллизма.

1. Система параллельной валюты, при которой соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно.

2. Система двойной валюты, при которой государство фиксировало соотношение между металлами, а чеканка золотых и серебряных монет и прием их населением производилась по этому соотношению.

3. Система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты являлись законным платежным средством, но не на равных основаниях. Например, если чеканка монет из серебра производилась в закрытом порядке, то они практически выступали знаками золота.

Биметаллизм был широко распространен в XVI-XVII вв., а в ряде стран Западной Европы и в XIX в.

Однако биметаллическая денежная система не соответствовала потребностям развитого капиталистического хозяйства, так как использование в качестве меры стоимости одновременно двух металлов – золота и серебра – противоречит природе этой функции денег. Всеобщей мерой стоимости может служить только один товар. Кроме

того, устанавливаемое государством твердое стоимостное соотношение между золотом и серебром не соответствовало их рыночной стоимости.

Развитие капитализма требовало устойчивых денег, единого всеобщего эквивалента, поэтому биметаллизм уступил место монометаллизму.

2. Монометаллизм и его характеристика

Монометаллизм – денежная система, при которой один металл (золото или серебро) служит всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения, а функционирующие монеты и знаки стоимости размены на золото или серебро. Серебряный монометаллизм существовал в России в 1843-1852 гг., в Индии – в 1852-1893 гг., в Голландии – в 1847-1875 гг.

В зависимости от характера размена знаков стоимости на золото различают три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт и золотодевизный (золотовалютный) стандарт.

Золотомонетный стандарт наиболее соответствовал требованиям капитализма периода свободной конкуренции, способствовал развитию производства, кредитной системы, мировой торговли и вывозу капитала. Этот стандарт характеризуется следующими основными чертами:

- во внутреннем обращении страны находятся золотые монеты, золото выполняет все функции денег;
- разрешается свободная чеканка золотых монет для частных лиц (обычно на монетном дворе страны);
- находящиеся в обращении кредитные деньги (банкноты, металлическая разменная монета) свободно и неограниченно размениваются на золотые монеты по номиналу;
- допускаются свободный вывоз и ввоз золота и иностранной валюты и функционирование свободных рынков золота.

Функционирование золотомонетного стандарта требовало наличия золотых запасов у центральных эмиссионных банков, которые служили резервным фондом внутреннего обращения, обеспечивали размен банкнот на золото, являлись резервом мировых денег.

В ходе денежных реформ (1924-1929 гг.) возврат к золотому стандарту был произведен в двух урезанных формах – золотослиткового и золотодевизного стандартов.

При **золотослитковом стандарте**, в отличие от золотомонетного, в обращении отсутствуют золотые монеты и свободная их чеканка, обмен банкнот производится на золотые слитки. В Великобритании цена стандартного слитка в 12,4 кг равнялась 1700 ф.ст., во Франции цена слитка весом 12,7 кг-21,5 тыс. франков

Таким путем сохранялась косвенная связь денежных единиц стран золотодевизного стандарта с золотом.

Поддержание устойчивости курса национальной валюты осуществлялось методом девизной политики, т.е. посредством купли иностранных денег или продажи на них национальных в зависимости от того, снижался или повышался курс национальной валюты на рынках. Таким образом, при **золотодевизном стандарте** валюты одних стран ставились в зависимости от валют других государств.

3. Система бумажно-кредитных денег

Современная денежная система зарубежных стран включает следующие основные элементы: **денежную единицу; масштаб цен; виды денег; эмиссионную систему; государственный аппарат регулирования денежного обращения.**

Денежная единица – это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров. Денежная единица, как правило, делится на мелкие кратные части. В большинстве стран установлена

десятичная система деления: 1:10:100 (1 долл. США равен 100 центам, 1 ф.т. – 100 пенсам; 1 индонезийская рупия – 100 сенам и т.д.).

Официальный **масштаб цен** утратил экономический смысл с развитием государственно-монополистического капитализма и прекращением размена кредитных денег на золото. В результате Ямайской валютной реформы официальная цена золота и золотое содержание денежных единиц были отменены.

Виды денег, являющиеся законными платежными средствами, - это в основном кредитные банковские билеты, а также бумажные деньги (казначейские билеты) и разменная монета.

Эмиссионная система – законодательно установленный порядок выпуска в обращении денежных знаков. В экономически развитых странах центральный банк обладает монопольным правом эмиссии банковских билетов, составляющих подавляющую часть налично-денежного обращения. Незначительная часть выпуска наличных денег (около 10%) приходится на казначейство, которое эмитирует в основном различные монеты и мелкокупюрные бумажно-денежные знаки – казначейские билеты.

Характерными чертами современных денежных систем промышленно развитых государств являются:

- отмена официального золотого содержания, обеспечения и размена банкнот на золото, уход золота из обращения;
- переход к неразменным на золото кредитным деньгам, которые перерождаются в бумажные деньги;
- выпуск банкнот в обращении не только в порядке банковского кредитования хозяйства, но и в значительной мере для покрытия расходов государства (эмиссионным обеспечением являются в основном государственные ценные бумаги);
- преобладание в денежном обращении безналичного оборота;
- усиление государственного монополистического регулирования денежного обращения.

Современная рыночная экономика способствует проникновению капиталов одних развитых государств в национальное хозяйство других, нередко стран-партнеров или стран-конкурентов. При этом тесные экономические связи постепенно становятся как бы составными элементами общей хозяйственной системы, усиливают взаимозависимость различных отраслей хозяйства.

Лекция № 3

Тема: «Денежное обращение»

1. Вопросы лекции:

- 1. Понятие денежного обращения и его структура**
- 2. Закон денежного обращения**
- 3. Денежная масса и скорость оборота денег**

2. Краткое содержание вопросов

1. Понятие денежного обращения и его структура

Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Объективной основой денежного обращения является товарное производство, при котором товарный мир разделяется на товар и деньги, порождая противоречия между ними. С помощью денег в наличной и безналичной

формах осуществляются процесс обращения товаров, а также движение ссудного и фиктивного капиталов.

Денежный оборот страны, отражая движение денег, представляет собой сумму всех платежей, совершенных предприятиями, организациями и населением в наличной и безналичной формах за определенный период времени.

Денежное обращение подразделяется на налично-денежное и безналичное.

Налично-денежное обращение – это движение наличных денег. Средством обращения и платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими билетами).

Налично-денежный оборот страны – это часть денежного оборота, равная сумме всех платежей, совершенных в наличной форме за определенный период времени. Данный оборот в основном связан с поступлением денежных доходов населения и их расходованием.

Безналичное обращение – это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельца счета в виде чеков, giroприказов, пластиковых карточек, электронных средств платежа и других расчетных документов.

Различают две группы безналичного обращения: по товарным операциям и финансовым обязательствам. К первой группе относятся безналичные расчеты за товары и услуги, ко второй – платежи в бюджет (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, подоходный налог с физических лиц и другие обязательные платежи) и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

Между налично-денежным обращением и безналичным существует тесная взаимозависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую. Поступления безналичных средств на счета в банке – непременное условие для выдачи наличных денег. Поэтому безналичный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

Безналичный оборот – эта сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов. Данный оборот составляет значительную часть денежного оборота страны.

2. Законы денежного обращения

Формулируя закон денежного обращения, К.Маркс тесно увязал функционирование таких важнейших экономических показателей как денежная масса, сумма цен товаров, безналичные платежи, кредит, взаимные расчеты и скорость обращения денег. Во всех формациях с товарным производством действует объективный закон денежного обращения, который был раскрыт К.Марксом при исследовании капиталистического способа производства.

Он утверждал, что количество денег необходимых для обращения в данном периоде прямо пропорционально сумме цен товаров и услуг и обратно пропорционально скорости оборота денег

Но так как расчеты на товарном рынке осуществляются как в наличной, так и в безналичной форме, то есть с использованием денег в функции средства обращения и средства платежа, то этот закон трансформируется в следующую формулу:

$$KD = \frac{CCT - K + П - ВП}{C}$$

где: **КД** – количество денег, необходимых для обращения;

СЦТ – сумма цен товаров и услуг;
К – сумма цен товаров, проданных в кредит;
П – сумма платежей по долговым и прочим обязательствам;
ВП – сумма взаимопогашающихся платежей;
С – скорость оборота одноименной денежной единицы.

Из закона денежного обращения вытекает важное требование – сбалансированность денежной и товарной массы в обращении.

Данный закон – общий закон денежного обращения, относящийся к любому виду денег.

В теориях современных западных экономистов классический закон денежного обращения К.Маркса трансформируется в своеобразную формулу – уравнение обмена.

Уравнение обмена – это расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно произведению уровня цен на реальный национальный продукт:

$$MV=Py$$

где: **М** – количество денег в экономической системе; денежная масса в обращении;

V – скорость обращения денег (количество оборотов в год одноименной денежной единицы);

P – средневзвешенный уровень цен готовых товаров и услуг, выраженный относительно базового показателя, равного 1;

y – объем национального продукта, взятый в реальном исчислении.

Произведение уровня цен на реальный национальный продукт – **Py** (правая часть уравнения) – равна номинальному национальному продукту.

Уравнение обмена – это закономерная зависимость, которая вытекает из классического закона денежного обращения и, соответственно, должна выполняться всегда. Только в этом случае, количество денег в обращении будет соответствовать их реальной потребности, и деньги не будут обесцениваться. Государство должно поддерживать и регулировать это соотношение, воздействовать экономическими методами на рост национального продукта, денежную массу и цены посредством налоговой, процентной, кредитной политики, обеспечивая требования закона денежного обращения и уравнения обмена.

3. Денежная масса и скорость обращения денег

Важнейшим количественным показателем денежного обращения является денежная масса, представляющая собой совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, предприятиям и государству.

Для анализа количественных изменений денежного обращения на определенную дату и за определенный период, а также для разработки мероприятий по регулированию темпов роста и объема денежной массы используются различные показатели (денежные агрегаты).

Денежный агрегат – это группировка ликвидных активов, служащая альтернативным измерителем денежной массы (M_0, M_1, M_2, M_3). Существуют различные концепции определения компонентов денежной массы. Согласно первой денежная масса состоит из наличных денег в обращении (банкноты, монеты, в некоторых странах казначейские билеты) и денег безналичного оборота, или безналичных денег (остатки на банковских счетах, или банковские депозиты).

Рассмотрим состав денежных агрегатов применяемых в России в настоящее время. В банковской статистике ЦБ РФ рассчитываются следующие денежные агрегаты: M_0, M_1, M_2, M_2X .

Денежный агрегат M_0 «Наличные деньги в обращении» («Деньги вне банков») включает выпущенные в обращение ЦБ РФ наличные деньги (банкноты и монеты) за исключением сумм наличности, находящейся в кассах ЦБ РФ и кредитных организаций.

Денежный агрегат M_1 «Деньги» формируется как совокупность агрегатов «Деньги вне банков» и «Депозиты до востребования» (остатки средств резидентов РФ на расчетных, текущих, депозитных и иных счетов до востребования, в том числе счетах для расчетов с использованием пластиковых карт в рублях).

Денежный агрегат M_2 «Денежная масса (национальное определение)» включает два компонента: «Наличные деньги в обращении» (M_0)- банкноты и монеты в рублях вне банков и «Безналичные средства» - остатки средств на счетах до востребования, срочных и сберегательных счета, открытых в банках в рублях. Агрегат M_2 может быть рассчитан и как совокупность денежного агрегата M_1 и срочных и сберегательных депозитов.

Денежный агрегат $M_2 X$ «Широкие деньги» представляет собой совокупность денежных агрегатов M_2 и всех видов депозитов в иностранной валюте.

В банковской статистике совокупность срочных и сберегательных депозитов в рублях и все виды депозитов в иностранной валюте представляет собой агрегат «Квази-деньги», т.е. этот агрегат включает банковские депозиты, которые непосредственно не используются как средство платежа и менее ликвидны чем «Деньги».

Важнейший компонент денежной массы – это денежная база. Банк России использует этот агрегат в узком и широком определении. Денежная база в узком определении включает наличные деньги вне Банка России и обязательные резервы банков в Банке России. В денежную базу в широком определении дополнительно включаются остатки на корреспондентских и других счетах банков ЦБ РФ. Денежная база носит названия «Резервные деньги».

Лекция № 4

Тема: «Современная инфляция виды и методы стабилизации денежного обращения»

1. Вопросы лекции:

- 1. Инфляция, её сущность и форма проявления.**
- 2. Формы и методы антиинфляционной политики.**

2. Краткое содержание вопросов

1. Инфляция, её сущность и форма проявления.

Инфляция – это тонкое социально экономическое явление, порожденное диспропорциями в различных сферах рыночного хозяйства страны.

Инфляция – это переполнение денежного обращения, т.е. превышение количества денежных знаков над находящимся в обращении товарном обеспечением.

Во всех случаях инфляцию следует рассматривать как:

1. - нарушение действий законов денежного обращения, что вызывает расстройство государственно кредитно-денежной системы.
2. – явный или скрытый рост цен.
3. - натурализация производств обмена (бартер).
4. - снижение жизнедеятельного уровня населения.

В целом все факторы можно классифицировать в виде двух групп: внешний и внутренний.

К **внутренним факторам** развития инфляции относятся:

- чрезмерные военные расходы,
- чрезмерные инвестиции.
- необоснованное повышение цен и заработной платы.

- кризис государственных финансов.
- кредитная экспансия

Внешние факторы обусловлены ростом цен на экспортируемые товары, обменом банком иностранной валюты на национальную, мировыми кризисами.

Инфляция как процесс органично связан с ростом цен и измеряется величинами, обратными росту цен на рост цен влияют многие факторы, как со стороны денежного обращения, так и предложения товаров, следует инфляция как обесценение денег представляет собой явление.

Необходимо выделить группу факторов, постоянно действующих и определяющих общую тенденцию движения цен. В первую очередь это монополизация экономики, особенности функционирования кредитно денежной системы, госрасходы. Показателем обесценения бумажных денег служит падение их покупательной способности в следствии роста розничных (потребительских) цен, по которым товары и услуги продаются широким слоям населения.

В зависимости от причин, вызывающих инфляцию различают **открытую или ценовую инфляцию**, и **подавленную (скрытую)**. Открытая инфляция выражается в непосредственно наблюдаемом повышении уровня цен, тогда, как скрытая, проявляется в возникновении черного рынка с непомерными ценами и товарным дефицитом. Возможна комбинация обоих типов инфляции, то есть сочетание дефицита государственного бюджета и товарного дефицита с быстрым ростом цен и снижением доходов населения.

Классификация процесса инфляции по его интенсивности:

1. нормальная инфляция:
2. умеренная инфляция
3. галопирующая инфляция
4. гиперинфляция

С точки зрения макроэкономического анализа инфляция подразделяется на группы из которых выделяют:

1. **–нарастающая инфляция**
2. **–ожидаемая инфляция**
3. **–неожидаемая.**

Отметим еще несколько видов инфляции:

1. Структурная инфляция
2. Инфляция роста заработной платы
3. Инфляция прибыли
4. Инфляция налогов–
5. Инфляция роста материальных издержек производства

Инфляция усиливает неопределенность функционирования экономики и ведет к росту издержек, как на микро, так и на макро уровне. Последствия инфляции зависят не только от собственного обесценения денег, но и от неравномерности их обесценения.

2. Формы и методы антиинфляционной политики.

Антиинфляционная политика – это комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией. В ответ на взаимодействие факторов инфляции спроса и инфляции издержек оформились две основные линии антиинфляционной политики:

Дефляционная политика или регулирование спроса и политика доходов.

1. **Дефляционная политика** – это методы ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизм путем снижения государственных расходов, повышение процентной ставки за кредит, усиление налогового пресса, ограничение денежной массы и т.д. Суть дефляционной политики заключается в замедлении экономического роста и кризисных явлений.

2. **Политика доходов** предполагает параллельный контроль над ценами и зарплатами, путем полного их замораживания или установления пределов их роста.

Варианты антиинфляционной политики выбираются в зависимости от приоритетов, если цель сдерживание экономического роста, то проводится дефляционная политика: если цель – стимулирование экономического роста то предпочтение отдается политике доходов: если необходимо обуздать инфляцию любой ценой, то параллельно используется оба эти метода.

Лекция № 5

Тема: «Формы безналичных расчетов.»

1. Вопросы лекции:

1. Расчеты платежными поручениями
2. Расчеты по аккредитивам
3. Расчеты чеками
4. Расчеты по инкассо:
 - расчеты платежными требованиями,
 - расчеты инкассовыми поручениями.

2. Краткое содержание вопросов

1. Расчеты платежными поручениями.

При безналичных расчетах в настоящее время могут быть использованы следующие формы расчетов между плательщиком и получателем средств: платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, аккредитивы, чеки.

Платежное поручение представляет распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. С помощью платежных поручений совершаются расчеты в хозяйстве, причем как по товарным, так и по нетоварным операциям.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров и услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах.

2. Расчеты по аккредитивам

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.

Банками могут открываться покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные) аккредитивы, а также отзывные и безотзывные.

3. Расчеты чеками

Чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от расчетов платежными поручениями чек передается плательщиком, минуя банк, в момент совершения хозяйственной операции непосредственно получателю платежа, который и предъявляет чек в банк для оплаты.

Чек оплачивается банком за счет средств, находящихся на счете чекодателя, или за счет средств, депонированных чекодателем на отдельном счете.

Положение о безналичных расчетах в РФ предусматривает возможность использования в безналичных расчетах чеков, выпускаемых кредитными организациями, которые могут использоваться лишь во взаимоотношениях банков и их клиентов, а также в межбанковских расчетах при наличии прямых корреспондентских отношений с другими банками.

4 Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по поручению от плательщика платежа.

Расчеты в порядке инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежное требование представляет собой расчетный документ, содержащий требование кредитора — получателя средств по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Инкассовая форма расчетов также используется для бесспорного списания средств со счетов. В этом случае используется расчетный документ с названием «инкассовое поручение».

Лекция № 6

Тема: «Сущность, необходимость формы и виды кредита»

1. Вопросы лекции:

1. Сущность кредита и его функции.
2. Принципы кредитования.
3. Формы кредита.

2. Краткое содержание вопросов

1. Сущность кредита и его функции

Кредит происходит от латинского "kreditum" (ссуда, долг). В то же время "kreditum" переводится как "верую", "доверяю". В широком смысле слова — и с юридической, и с экономической точек зрения — кредит — это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (иногда имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. При кредите появляется договор займа, или ссуды (понятия займа и ссуды можно использовать как синонимы). В современных условиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, и кредитные отношения являются частью всех денежных отношений. Главное, что отличает денежную ссуду от всех других форм денежных отношений, — это возвратное движение стоимости. В кредите находят выражение производственные отношения, когда хозяйствующие субъекты, государство, организации или отдельные граждане передают друг другу стоимость на условиях возвратности во временное пользование. Под кредитными отношениями подразумеваются все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денежных знаков, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, совершением страховых операций (частично) и т.д. Деньги выступают как средство платежа всюду, где присутствует кредит. Даже когда заемщик получает, например, семенную ссуду, она

оформляется в форме денежного кредита. Следовательно, кредит — особая форма движения денег.

Объективная необходимость кредита обусловлена особенностями кругооборота капитала, которыми являются: постоянное образование денежных резервов и возникновение временных дополнительных потребностей в них; различная длительность оборота средств в отдельных ячейках хозяйства, тесное переплетение наличного и безналичного оборота средств; обособление капитала в рамках экономических субъектов. Велика роль кредита и в инвестициях, в воспроизводстве основных фондов. Антиципационное свойство кредита (способность предвосхищать будущие доходы) обеспечивает осуществление капитальных вложений еще до того, как хозяйствующий субъект накопит прибыль и амортизацию для инвестиций. Сочетание собственного капитала с заемным позволяет оперативно реагировать на прогресс технологии, быстро осуществлять затраты на внедрение новейших научных достижений. Говоря о значении кредита в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, необходимо показать его роль в создании и использовании доходов и прибыли. Дело в том, что кредит обслуживает процесс создания, распределения и использования доходов. Кредит и кредитная система, обслуживая кругооборот средств, принимают участие в распределении валового продукта. Без функционирования кредита невозможен был бы перераспределительный процесс. Необходимость кредита проявляется и в том, что на его основе осуществляется эмиссия денег как платежных средств. Образно выражаясь можно сказать, что по существу кредит - отец всех денег, эмиссия — их мать. Любая эмиссия — наличная или безналичная - результат кредитной операции. Прирост эмиссии — это в то же время и прирост ресурсов ссудного фонда. Разумеется, данный ресурс должен строго ограничиваться потребностями нормального денежного оборота с учетом действия закона денежного обращения. В первой половине XIX в.в английской буржуазной политической экономии возникло научное направление, получившее название «Банковская школа». Сторонники его пытались доказать нецелесообразность ограничения банковской эмиссии, поскольку, размеры банкнотного обращения регулирует сам рынок. Они утверждали, что банкноты выпускаются банками в порядке кредитования и регулярно возвращаются при погашении кредита, поэтому их избыточная эмиссия невозможна. Представители этой школы - Т. Тук (1774-1858), Д Фуллартон (1780-1849) выступали против жесткого ограничения выпуска банкнот, установленного в Англии в 1844 г. актом Р.Пиля, в противоположность «Денежной школе», исповедовавшей количественную теорию денег и доказывавшей необходимость ограничения эмиссии для повышения банковского процента во времена кризисов. «Банковская школа» выражала прогрессивные взгляды, добиваясь свободного развития кредита, который мог способствовать эластичности системы банкнотного обращения, необходимого для развития промышленности и торговли. Разумеется, в теоретических взглядах представителей «Банковской школы» просматривалась существенная недооценка опасности избыточной эмиссии платежных средств. Сама по себе кредитная эмиссия банкнот не несет ограничений для избыточной эмиссии, которую государства охотно могут использовать для покрытия бюджетного дефицита. Кредитный характер эмиссии вовсе не исключает возможности излишнего выпуска банкнот, особенно в условиях демонетаризации денежной системы.

2. Принципы кредитования

Основными принципами, кредитования являются срочность и возвратность, платность, материальная обеспеченность кредита, дифференцированность кредита, целевой характер кредита.

Срочность является основным отличительным признаком кредита и заключается в том, что средства, предоставляемые заемщику кредитором, должны быть возвращены

посреднику по истечении определенного времени. Отсюда вытекает возвратность, как логическое завершение принципа срочности.

Возвратность находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка, как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

Срок кредита – это один из основных показателей, характеризующий условия предоставления ссуды и отражается в кредитном договоре. Весь период действия кредита по договору считается срочным. Если по истечению оговоренного срока ссуда погашена не будет, она переходит в разряд просроченных.

Платность кредита означает, что ссуженные средства предоставляются кредитором заемщику не безвозмездно, а на условиях возврата суммы несколько большей, чем вложенная первоначально. На практике платность кредита выступает в виде процента за пользование кредитом, который представляет собой своеобразную цену кредита.

Принцип материальной обеспеченности кредита. Этот принцип существует практически с момента появления кредита как экономической категории, но с течением времени менялось понимание этого принципа и его содержание.

Этот принцип предполагает реальное обеспечение предоставленных заемщику ссуд различными видами имущества или обязательствами сторон. В качестве обеспечения своевременного возврата ссуды кредиторы по договору назначают в залог, поручительство, гарантии, страхование кредитов, а также обязательства в других формах, принятых практикой.

Дифференцированный характер кредита. Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Банки стремятся предоставить кредит тем клиентам, которые в состоянии его своевременно вернуть.

В этих целях банк на основе показателей кредитоспособности определяет финансовое состояние предприятия.

Для чего оценивает баланс предприятия на ликвидность, уровень его рентабельности, перспективы развития, а также обеспеченность предприятия собственными источниками. Проводя такую работу, банк подстраховывает себя от рисков несвоевременного возврата кредита. Целевой характер кредита. Этот принцип распространяется на большинство кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком.

Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введение повышенного процента.

3.Формы кредита

Формы кредита связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений. Структура кредита включает кредитора, заемщика и ссуженную стоимость. Поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера:

- ссуженной стоимости;
- кредитора и заемщика;
- целевых потребностей заемщика.

В зависимости от ссуженной стоимости различают: товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы кредита.

Товарная форма

Денежная форма

Смешанная форма

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяются следующие формы кредита: банковская, коммерческая (хозяйственная), государственная, международная, гражданская (частная, личная).

Банковская форма кредита – наиболее распространенная форма.

При коммерческой (хозяйственной) форме

Государственная форма кредита.

Гражданская (личная) форма кредита.

Международный кредит.

В зависимости от целевых потребностей заемщиков выделяются две форма:

1. Производительная форма кредита;

2. Потребительская форма кредита.

Производительной форме кредита свойственно использовать ссуды на цели производства и обращения.

Потребительская форма исторически возникла в начале развития кредитных отношений, когда у одних субъектов ощущался избыток предметов потребления, а у других возникала потребность во временном их использовании. Со временем данная форма стала распространенной и в современном хозяйстве, позволяя субъектам ускорить удовлетворение потребностей населения, прежде всего в товарах длительного пользования.

Лекция № 7

Тема: «Основы международных кредитных отношений»

1. Вопросы лекции:

1. Международный кредит, его функции и роль в экономике.
2. Формы международного кредита.
3. Международные финансовые потоки и мировые рынки.
4. Международные финансовые институты

2. Краткое содержание вопросов

1. Международный кредит, его функции и роль в экономике.

Международный кредит - разновидность экономической категории «кредит». Это - движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и уплаты процентов.

Функции международного кредита. Они выражают особенности движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. В их числе:

1. Перераспределение ссудного капитала между странами для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства..

2. Экономия издержек обращения в сфере международных расчетов путем использования кредитных средств (тратт, векселей, чеков, переводов и др.), развития и ускорения безналичных платежей.

3. Ускорение концентрации и централизации капитала благодаря использованию иностранных кредитов.

4. Регулирование экономики.

Роль кредита. Выполняя эти взаимосвязанные функции, международный кредит играет двойную роль в развитии производства: положительную и отрицательную. С одной стороны, кредит обеспечивает непрерывность воспроизводства и его расширение. Он

способствует интернационализации производства и обмена, углублению международного разделения труда. С другой стороны, международный кредит усиливает диспропорции общественного воспроизводства, стимулируя скачкообразное расширение прибыльных отраслей, сдерживает развитие отраслей, в которые не привлекаются иностранные заемные средства. Международный кредит используется для укрепления позиций иностранных кредиторов в конкурентной борьбе.

Границы международного кредита зависят от источников и потребности стран в иностранных заемных средствах, возвратности кредита в срок. Нарушение этой объективной границы порождает проблему урегулирования внешней задолженности стран-заемщиц.

2. Формы международного кредита.

Классификация форм кредита осуществляется по назначению:

- коммерческие кредиты,;
- финансовые кредиты, используемые для инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешнего долга, проведения валютной интервенции центральным банком;
- промежуточные кредиты для обслуживания смешанных форм экспорта капиталов, товаров, услуг (например, инжиниринг);

видам:

- товарные (при экспорте товаров с отсрочкой платежа);
- валютные (в денежной форме);

технике предоставления:

наличные кредиты, зачисляемые на счет заемщика;

- акцептные в форме акцепта (согласие платить) тратты импортером или банком;
- депозитные сертификаты;
- облигационные займы, консорциальные кредиты и др.;

валюте займа:

- международные кредиты в валюте либо страны-должника, либо страны-кредитора, либо третьей страны, либо в международных валютных единицах (СДР, чаще в ЭКЮ, замененных евро с 1999 г.);

срокам:

- краткосрочные кредиты (от одного дня до одного года, иногда до восемнадцати месяцев);
- среднесрочные (от одного года до пяти лет);
- долгосрочные (свыше пяти лет).

обеспечению:

- обеспеченные кредиты;
- бланковые кредиты.

В зависимости от категории кредитора различаются международные кредиты:

- фирменные (частные) кредиты;
- банковские кредиты;
- брокерские кредиты;
- правительственные кредиты;
- смешанные кредиты, с участием частных предприятий (в том числе банков) и государства;
- межгосударственные кредиты международных финансовых институтов.

3. Международные финансовые потоки и мировые рынки

Во всемирном хозяйстве постоянно перемещается денежный капитал, формирующийся в процессе воспроизводства отдельных стран. Мировые финансовые потоки обслуживают движение товаров, услуг, капиталов.

Мировые рынки валют, кредитов, ценных бумаг, золота имеют следующие особенности:

- * огромные масштабы;
- * отсутствие географических границ;
- * круглосуточное проведение операций;
- * использование ведущих валют, а также ЭКЮ, замененных *евро* с 1999г., отчасти СДР;
- * участник сделок - первоклассные банки, кредитно-финансовые институты с высоким рейтингом;
- * доступ на эти рынки имеют в основном первоклассные заемщики или заемщики под солидную гарантию;
- * специфические международные процентные ставки типа ЛИБОР (лондонская ставка предложения по межбанковским депозитам);
- * стандартизация и высокая степень информационных технологий безбумажных операций на базе использования ЭВМ;
- * диверсификация сегментов рынка и инструментов сделок.

Движение мировых финансовых потоков происходит через следующие основные рынки

Валютные рынки - официальные центры, где совершается купля-продажа иностранных валют на национальную по курсу, складывающемуся на основе спроса и предложения.

Мировой кредитный рынок - специфическая сфера международного движения ссудного капитала между странами на условиях возвратности и уплаты процента, где формируется спрос и предложение на заемный капитал. *Мировой финансовый рынок* - часть рынка ссудных капиталов, где преимущественно производится эмиссия и купля-продажа ценных бумаг.

Рынки золота - специальные центры торговли золотом, где производится его регулярная купля-продажа по рыночной цене.

Таким образом, сложился круглосуточно функционирующий интернациональный рыночный механизм, управляющий мировыми финансовыми потоками.

Лекция № 8

Тема: «Понятие и элементы банковской системы. Особенности ее построения»

1. Вопросы лекции:

1. Понятие и признаки банковской системы
2. Характеристика элементов банковской системы
3. Факторы, оказывающие влияние на развитие банковской системы
4. Происхождение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики.
5. Особенности построения банковских систем
6. Основные этапы банковской реформы в России
7. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего совершенствования.

2. Краткое содержание вопросов

1. Понятие и признаки банковской системы

Понятие «система» широко используется современной наукой. Оно соотносится с исследованием многообразных явлений природы и общественного развития. Считается, что **признаком** современного мышления является **системный** подход. Термином

«система» охотно оперируют не только ученые, философы, но и деятели культуры и искусства, организаторы производства и работы банков.

Как это ни покажется странным, но термин «система» не получил от этого четкого определения. Чаще всего под словом «система» понимается состав чего-либо. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (1995 г.) отмечается, что **банковская система** включает Центральный банк и кредитные организации. Такое толкование не случайно («система» от гр. *systeme* - целое, составленное из частей, соединение).

Банковская система характеризуется определенными признаками:

- включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;
- имеет специфические свойства;
- способна к взаимозаменяемости элементов;
- является динамической системой;
- выступает как система «закрытого» типа;
- обладает характером саморегулирующей системы;
- является управляемой системой.

2. Характеристика элементов банковской системы

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

Банки классифицируются по различным критериям.

По форме (типу) собственности

По правовой форме организации.

По функциональному назначению

По характеру выполняемых операций различаются универсальные и специализированные.

По числу филиалов банки классифицируются на бесфилиальные и многофилиальные.

По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

По масштабам деятельности выделяют банковские консорциумы, межбанковские объединения, крупные, средние и малые банки.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и небанковские кредитные организации, банковские ассоциации.

3. Факторы, оказывающие влияние на развитие банковской системы

На процесс развития банковской системы влияет совокупность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

К внешним факторам следует отнести макрофакторы, или факторы среды. Эта группа факторов представляет собой вероятностную совокупность взаимоувязанных и взаимообусловленных факторов, которые с определенной степенью условности можно разделить на пять основных групп: экономические, политические, правовые, социальные и форс-мажорные.

Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков.

К экономическим факторам следует отнести принципы исполнения федерального бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившуюся систему налогообложения, результаты проведения экономических реформ, формирующие общие условия функционирования банковской системы. Так, при экономическом росте, как

правило, увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что влечет за собой соответствующий рост спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения.

В случае кризисного развития наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом, усложняющие деятельность отдельных банков, снижая их надежность и ликвидность. Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на прибыль банков, отсутствие достаточных ресурсов для осуществления банковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня доходов населения.

К политическим факторам относятся те решения органов власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер решений, принимаемых субъектами банковской системы: Центральным банком, банками, кредитными организациями, банковскими ассоциациями. Это в первую очередь:

- принципы денежно-кредитной политики;
- заявленные принципы формирования бюджета и его пропорций;
- основные направления совершенствования налогообложения;
- реализуемые на практике Принципы развития национального хозяйства и его отдельных отраслей, отношение к предпринимательству, к банковской деятельности, к ответственности государства и бизнеса перед обществом.

В мировой практике страны ранжируются по критерию политического риска. Чем выше этот показатель, тем менее стабильна социально-экономическая ситуация в стране. Странам с высоким рейтингом политического риска, сокращается либо полностью прекращается кредитная поддержка со стороны международных банковских институтов, а также со стороны отдельных стран, располагающих свободными денежными средствами.

Форс-мажорные обстоятельства, являющиеся следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в платежных системах, могут быть разделены на:

1. природные, которые технически затрудняют функционирование банковской системы;
2. политические, которые приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов;
3. экономические, которые приводят к затруднениям банков и клиентов, вызванным общей неопределенностью хозяйственной деятельности

Под внутренними факторами, влияющими на результаты функционирования банковской системы как единого целого, следует понимать совокупность факторов, которые формируются субъектами банковской системы: Центральным банком, коммерческими банками, банковскими ассоциациями. Внутренние факторы поддаются влиянию со стороны субъектов банковской системы и определяются следующими основными моментами:

- ролью и авторитетом Центрального банка в банковской системе;
- компетенцией руководителей банков и квалификацией банковских работников;
- уровнем межбанковской конкуренции и ее характером;
- степенью осознания банковским сообществом своей роли в экономике и целей развития банковской системы;
- сложившимися банковскими правилами и обычаями.

На процесс развития банковской системы также влияет совокупность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

4. Происхождение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики

Банковское дело получило развитие на основе деятельности менял. Термин «банк» происходит от итальянского слова «banco», которое означает денежный стол, скамьей менялы. На таких столах менялы совершали обменные операции с монетами разных государств, принимали на хранение ценности, выдавали долговые расписки (векселя).

Банки были известны уже в древности. В Нововавилонском царстве (VII-VI в.в. до н.э.) их называли деловыми домами. Среди разнообразных функций, которые они выполняли, были чисто банковские. Деловые дома принимали вклады, и выдавали ссуды, учитывали векселя, осуществляли безналичные расчеты, финансировали внешнюю и внутреннюю торговлю.

Дальнейшее развитие банковское дело получило в античную эпоху. В Древней Греции и Древнем Риме многие храмы принимали на хранение деньги и выдавали ссуды. На территориях храмов чеканились монеты.

В средневековой Европе развитию банковского дела препятствовало христианство, которое осуждало ростовщичество.

Первый банк современного типа в Европе возник только в начале XV века в Генуе – банк Св. Георгия. В XVI-XVII в.в. купеческими гильдиями ряда северо-итальянских и немецких городов были созданы специальные жиробанки (от итальянского giro – круг), которые осуществляли безналичные расчеты между своими постоянными клиентами. Таким образом, уже к началу нового времени банковское дело представляло собой особый вид предпринимательской деятельности. Банки осуществляли мобилизацию и распределение ссудных капиталов и выступали как финансовые посредники, объединяющие интересы кредиторов и заемщиков.

Первоначально банки выполняли следующие функции:

- 1) посредничество в кредите;
- 2) посредничество в платежах;
- 3) мобилизацию сбережений и денежных доходов с их последующим превращением в капитал;
- 4) создание кредитных денег, облегчающих оборот и сокращающих издержки обращения.

В Европе сначала появились частные банки, самые надежные и крупные из которых впоследствии стали государственными центральными эмиссионными банками.

Кредитная система России развивалась по другому сценарию: сначала появились казенные банки, ориентированные на государственные и сословные интересы, и только во второй половине XIX века – частные. В 1860 году был создан Государственный Банк Российской Империи, а в 1897 он стал эмиссионным.

5. Особенности построения банковских систем

Актуальность в условиях перехода к рынку приобретают перспективы развития банковской системы, в том числе российских банков и других кредитных институтов. Разработка таких перспектив возможна лишь на основе изучения функционирования российских, а также зарубежных банков. В настоящее время в России на страницах экономической печати, в дискуссиях на научных и практических конференциях широко обсуждаются возможности построения двухуровневой банковской системы, а также реорганизации существующих кредитных организаций. Идет процесс создания новых, реорганизации действующих банков, развивают свою деятельность банковские ассоциации, союзы. Вместе с тем необходимо подчеркнуть, что механическое изменение структуры банков без существенного преобразования сути их деятельности не сможет привести к реальному улучшению их работы, а следовательно, и оказать положительное воздействие на экономику страны.

Исторический опыт свидетельствует, что та или иная структура банковской системы зависит от конкретных общественно-экономических условий. На практике используются различные модели построения банковских систем при главенствующей

роли центрального банка. Тем не менее можно выделить следующие особенности банковских систем:

уникальность систем, обусловленная национальными традициями, историческим опытом развития. Банковские системы разных стран, их организационная структура зависят от многих факторов (объективных и субъективных), к числу которых наряду с историческими, национальными традициями следует отнести также степень развития товарно-денежных отношений в стране, общий уровень роста экономики, способы регулирования денежного обращения (прямой и косвенный) и др. Например, на Североамериканском континенте две высокоразвитые страны мира - США и Канада, находящиеся в непосредственной близости друг к другу, имеют прямо противоположные подходы к организации своих банковских систем. В США насчитывается около 12 тыс. банков, в Канаде - всего шесть банков, имеющих филиалы и отделения на территории всей страны. Следовательно, вопрос заключается не в количестве банков как таковых, а в численности банковских учреждений (филиалов, отделений, агентств), обслуживающих предприятия, организации и население.

Количественная характеристика элементов банковской системы - вопрос не формальный для любой страны. В России, например, до проведения банковской реформы конца 80-х - начала 90-х гг. насчитывалось всего три государственных банка, которые имели разветвленную сеть учреждений по всей стране (Госбанк СССР - около 4,5 тыс. отделений, Стройбанк СССР - 2,5 тыс. и Внешторгбанк СССР - семь отделений на территории страны). Возможность проведения единой государственной политики в денежно-кредитной сфере и жесткий контроль за ее реализацией были важнейшим преимуществом подобной банковской системы. Однако отсутствие рыночных начал в экономике и межбанковской конкуренции тормозили поступательное движение российской банковской системы;

6. Основные этапы банковской реформы в России

Банковская реформа в России проводилась в несколько этапов. На 1 этапе (1987-1988 гг.) произошли разукрупнение Госбанка и реорганизация деятельности 3-х банков.

Была создана новая система банков:

1. Госбанк СССР и 5 специализированных государственных банков (Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Сберегательный банк СССР) созданных для обслуживания определенных народнохозяйственных комплексов и населения.

Такая структура банковской системы складывалась под влиянием общей структуры управления народного хозяйства. В соответствии с основными направлениями радикальной экономической реформы при перестройке управления экономикой в стране было создано 7 комплексов, в т.ч. 5 из них связанных с промышленностью и строительством (ТЭК, машиностроительный, металлургический, химико-лесной, строительный комплекс), а также АПК и социальный. Каждый тип народнохозяйственного комплекса получил в поддержку специальный банк, который осуществлял его кредитно-расчетное обслуживание.

2. В первый период реформы началось формирование новых коммерческих (на акционерных началах) и кооперативных банков.

Однако банковская реформа на 1 этапе не дала тех результатов, которые от нее ожидалось.

Значение проведенной децентрализации было относительным, по-прежнему централизм доминировал. Спецбанки напоминали те же банковские министерства, только размером меньше. Управление осуществлялось все так же из центра. Ни правление Госбанка, ни правления спецбанков, не были заинтересованы в передаче власти местным органам, командный стиль продолжал сохраняться.

Второй этап банковской реформы продолжался с 1988-1991 гг. В этот период продолжался активный процесс создания коммерческих банков: на 01.01.1989 – 43 КБ, 01.01.1990 – 224 КБ, на 01.01.1991 – 1357 КБ. В объявленной в середине 90-х годов правительственной программе перехода к рынку стало очевидным, что банковская система нуждается в дальнейшей реорганизации. В частности, в правительственной программе отмечалась необходимость создания эффективной двухярусной системы, состоящей из Госбанка и коммерческих банков, в которые должны были преобразованы также созданные в 1987 специализированные банки. На верхнем уровне должны решаться вопросы проведения политики государства в области денежного обращения и кредита.

В XII-90 г. Верховным Советом СССР были приняты законы «О Госбанке СССР» и «О банках и банковской деятельности». Одновременно с данными законами приняты были республиканские законы, в частности «О Центральном банке РСФСР» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Впервые за долгие годы деятельность банков получила законодательную основу. Банки были объявлены самостоятельными юридическими лицами, экономически самостоятельными учреждениями, не несущими ответственности по обязательствам государства (так же как государство не отвечает по обязательствам банков).

3 этап банковской реформы – это начало 90-х годов. Распад СССР привел к необходимости создания собственных банковских систем на территории бывших республик СССР.

К концу 1991 года в связи с образованием РФ как самостоятельного государства формируется новая структура банковской системы.

1 уровень – ЦБ РФ (Банк России).

2 уровень – коммерческие банки.

Для координации денежной политики, преодоления инфляции, укрепления позиций коммерческих банков бывшие союзные республики приняли решение о создании Межреспубликанского банка государств СНГ.

7 Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего совершенствования

Современное состояние российских банков – практически зеркальное отражение состояния отечественной экономики. Это, в частности сказывается на одной из важнейших проблем – смещении ресурсов банков к краткосрочным ресурсам, преобладанию краткосрочного кредитования. Изначально эта проблема порождена разрушением институтов сбережений населения и в еще большей степени институциональной основы амортизации и обновления основных фондов, а в целом – финансовой неустойчивостью и деструктивной финансовой и денежно-кредитной политикой.

Сложившаяся структура банковского сектора отражает его внесистемный характер, качественную неоднородность и различие проблем, возникающих у крупнейших государственных и частных банков, средних и малых, а также столичных и региональных кредитных организаций.

Однако ряд проблем имеет общий характер. Одна из них связана с антиинфляционным синдромом денежно-кредитной политики. Другая – с непреодолимым недоверием к банковским услугам на внутреннем рынке, привлекательностью наличных денег в функции средств обращения и сбережения. Так, на начало 2009 года сумма наличности составляла около трети всей денежной массы (M2). За пределами ресурсной базы российских банков остались денежные средства в объеме наличных денег в обращении и сбережениях, а также остатки на счетах обязательных резервов кредитных

организаций, депонируемых в Банке России – на 30.03.2009 эта сумма составляла 3729,8 млрд. рублей.

Реформирование банковского сектора в предшествующем десятилетии породило ряд внутрисистемных проблем: снижение воспроизводственной активности денежно-кредитной системы, вывод капитала за пределы страны, интенсивное развитие теневой экономики и т.д.

Состояние системной неустойчивости в 1990 – х годах определило регрессивную направленность развития банковской сферы и денежно- кредитных отношений в 2000-х гг., что можно проследить в новом витке системного банковского кризиса конца десятилетия.

Лекция 9 Тема Центральные банки и основы их деятельности

1. Вопросы лекции:

1. Задачи и функции ЦБ РФ.
2. Операции Банка России.

2.Краткое содержание вопросов

1.Задачи и функции ЦБ РФ.

Ключевым элементом финансовой системы любого развитого государства сегодня является Центральный банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики. В свою очередь денежно-кредитная политика наряду с бюджетной составляет основу всего государственного регулирования экономики. Поэтому эффективная деятельность Центрального банка является одним из условий эффективного функционирования рыночной экономики.

Первоначально банки верхнего уровня назывались эмиссионными и Центральные банки могут иметь смешанную форму собственности на капитал, когда часть капитала Центрального банка принадлежит государству, а часть находится в руках юридических и/или физических лиц. Так, например, 55% капитала Банка Японии принадлежит государству, а 45% - частным лицам; в Австрии 50% капитала принадлежит государству, а 50% - в собственности физических и юридических лиц-резидентов.

В большинстве случаев капитал Центрального банка полностью принадлежит государству (Англия, Франция, Дания, Россия и др.) Первоначально выделившись из числа коммерческих банков по размеру капитала, объемам проводимых операций, со временем Центральные банки стали по сравнению с коммерческими банками скромными по масштабам капиталов, операций и балансов, их функции и методы воздействия на финансовую систему модифицировались, а степень влияния на состояние денежно-кредитной системы страны неизмеримо возросла. При этом степень влияния Центрального банка на формирование денежно-кредитной системы в различных странах неодинакова и зависит от степеней свободы, какими обладает Центральный банк и его руководство.

Чаще всего Центральный банк подотчетен непосредственно парламенту или образованной последним специальной банковской комиссии. Управляющий Центральным банком не входит в правительство и его назначение на должность не совпадает по срокам с формированием нового кабинета министров.

Функции Центрального банка на протяжении многих десятилетий достаточно постоянны, это:

- эмиссионный банк, за которым закреплена монополия денежной эмиссии;
- банк правительства: исполнение бюджета и управление государственным долгом;
- банк банков: расчетный центр, кредитор последней инстанции;
- проводник денежно-кредитной и валютной политики;
- орган надзора за банками и финансовыми рынками.

Вместе с тем, значение функции эмиссионной монополии и расчетного центра снижается в связи с модификацией денежного обращения и внедрением электронных денежных систем.

Банковский надзор может быть возложен на специальные органы, а не на Центральный банк. Поэтому ключевой остается функция проводника денежно-кредитной политики, причем новое понимание экономических процессов, закономерно обуславливает ориентацию на стабилизацию во все более тесной увязке с общей экономической политикой.

3. Операции Банка России.

Особенность пассивных операций ЦБ РФ состоит в том, что источником образования ресурсов ЦБ РФ служат преимущественно не собственные капиталы (их доля обычно не выше 4% пассивов) и привлеченные ресурсы, а эмиссия банкнот (от 54-85% пассивов). Кроме того, ЦБ аккумулирует депозиты КБ и государства. Часть средств КБ обязаны хранить в виде кассовой наличности (кассовых резервов) для того, чтобы бесперебойно удовлетворять все требования вкладчиков о выдаче наличных денег.

Активные операции.

I. Важнейшей активной операцией является кредитование КБ и государства. К ссудам в ЦБ КБ прибегают для целевого кредитования клиентуры, а также в период напряженного положения на денежном рынке. Такие ссуды принимают следующие формы:

1. переучет и перезалог векселей;
2. перезалог ценных бумаг (ломбардный кредит);
3. целевые ссуды ЦБ РФ на инвестиционные цели, т.е. это целевые инвестиционные кредиты, предоставляемые ЦБ определенным предприятиям через КБ.

II. Банковские инвестиции – это покупка государственных ценных бумаг

III. Девизные операции – покупка и продажа иностранной валюты для поддержания в определенных пределах курса национальной денежной единицы.

Лекция № 10 Тема: Коммерческие банки

1. Вопросы лекции:

1. Роль коммерческих банков в кредитной системе.
2. Основные аспекты деятельности коммерческих банков.
3. Пассивные операции.
4. Активные операции.

2. Краткое содержание вопросов

1. Роль коммерческих банков в кредитной системе

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население – своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы..

Коммерческий банк выполняет:

- аккумуляцию (привлечение) средств в депозиты

- их размещение (инвестиционная функция)
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Операции коммерческих банков представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. По российскому законодательству к основным банковским операциям относят следующее:

1. привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
2. предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
3. открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков - корреспондентов;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
6. управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
7. покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
8. осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
9. выдача банковских гарантий.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте.

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

- пассивные операции (привлечение средств)
- активные операции (размещение средств)
- активно-пассивные (коммиссионные (посреднические), трастовые и прочие) операции

В российской банковской практике операции коммерческих банков также делят на такие же группы.

2. Основные аспекты деятельности коммерческих банков.

Банки выполняют в рыночном хозяйстве следующие основные функции:

- посредничество в кредите между инвесторами и сберегателями;
- посредничество в платежах;
- мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;
- создание кредитных инструментов обращения.

Привлекая капиталы, сбережения населения и другие временно свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, коммерческие банки предоставляют их во временное пользование тем, кто нуждается в дополнительных денежных ресурсах. Эта деятельность банка приносит реальную пользу всем заинтересованным сторонам. Вкладчики на вложенные денежные средства в виде депозитов получают доход – проценты. Заемщики получают доступ к финансовым ресурсам на различные сроки, что позволяет им вести деловые операции, приносящие прибыль.

Выступая в качестве финансовых посредников, банки в процессе своей деятельности создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке, или новыми финансовыми инструментами.

3. Пассивные операции банков, их состав и структура

Пассивными называются операции, посредством которых образуются банковские ресурсы.

Банковские ресурсы делятся на собственные и привлеченные. Большое значение имеют пассивные операции, связанные с образованием и увеличением собственного капитала банка. Наличие этого капитала является основанием для привлечения чужих средств, необходимым условием развития деятельности банка, а также определенной гарантией сохранности вкладов.

Источниками собственного капитала являются: акционерный капитал (уставной капитал), резервный капитал (резервный фонд) и нераспределенная прибыль.

Привлеченные средства банка составляют подавляющую часть ресурсов коммерческого банка. Проведение пассивных операций позволяет банку привлечь (получить в пользование) временно свободные финансовые ресурсы вкладчиков (кредиторов) и других клиентов.

В составе пассивных операций можно выделить следующие основные группы.

1. первичная и повторная эмиссия акций;
2. отчисление от прибыли банка на формирование и увеличение фондов;
3. прием вкладов и депозитов (до востребования, срочных, сберегательных и других) от юридических и физических лиц, открытие и ведение расчетных текущих и иных подобных счетов юридических лиц, а также контокоррентных и корреспондентских счетов;
4. получение кредитов от коммерческих банков или ЦБ РФ (межбанковские кредиты);
5. соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выпуском;
6. получение займов на рынке евродолларов;
7. эмиссия облигаций и банковских векселей.

С помощью первых двух групп пассивных операций создаются собственные ресурсы.

Остальные группы пассивных операций образуют привлеченные ресурсы.

3. Активные операции КБ

Активные операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

Основными видами активных операций являются:

1. кредитные (ссудные) операции;
2. инвестиционные операции;
3. активные депозитные операции;
4. валютные дилинговые операции;
5. услуги, носящие кредитный характер:
10. акцептные операции
11. авальные операции
12. лизинговые операции
13. факторинговые операции
14. форфейтинговые операции.

Активные операции осуществляются банками в целях получения прибыли при одновременном соблюдении законодательных норм, поддержании необходимого уровня ликвидности и рациональном распределении рисков по отдельным видам операций.

Необходимость соблюдения указанных требований вынуждает банки размещать часть средств во вложения, не приносящие дохода – это наличность в кассе.

В то же время потребности всестороннего обеспечения деятельности банка и ее дальнейшего развития обуславливают наличие в их активах таких статей, как банковские здания и оборудования, инвестиции в филиалы, ассоциированные компании, занимающиеся специализированными банковскими операциями. Хотя эти позиции нельзя

отнести собственно к активным операциям банков, однако и они фактически представляют не что иное, как размещение имеющихся в их распоряжении ресурсов.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Не предусмотрены РУП.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

3.1 Практическое занятие 1 (ПЗ-1) - Денежная система: ее основные типы и элементы

3.1.1 Задание для работы:

1. Понятие денежной системы страны.
2. Денежная система административно-командной экономики.
3. Денежные системы отдельных стран.

3.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.1.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.2 Практическое занятие 2 (ПЗ-2) - Денежное обращение

3.2.1 Задание для работы:

1. Понятие и виды денежной эмиссии.
2. Эмиссия безналичных денег.
3. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора.
4. Налично-денежная эмиссия

3.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.3.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.3 Практическое занятие 3 (ПЗ-3) - Современная инфляция виды и методы стабилизации денежного обращения.

3.3.1 Задание для работы:

1. Сущность и формы проявления инфляции.
2. Причины и особенности проявления инфляции в России.
3. Основные направления антиинфляционной политики.

3.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.3.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.4 Практическое занятие 4 (ПЗ-4) - Формы безналичных расчетов.

3.4.1 Задание для работы:

1. Понятие налично-денежного оборота.
2. Принципы организации налично-денежного оборота.
3. Законы денежного обращения.
4. Методы государственного регулирования денежного оборота.
5. Основные принципы системы безналичных расчетов, её элементы.
6. Аккредитивная форма расчетов.
7. Расчеты платежными поручениями.
8. Расчеты чеками.

3.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.4.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.5 Практическое занятие 5 (ПЗ-5) - Сущность, необходимость формы и виды кредита

3.5.1 Задание для работы:

1. Необходимость и сущность кредита.
2. Структура кредита, его элементы.
3. Взаимосвязь кредита и денег в системе экономических отношений.

3.5.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ.
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.5.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.6 Практическое занятие 6 (ПЗ-6) - Ссудный процент и его экономическая роль.

3.6.1 Задание для работы:

1. Методологические основы анализа функции кредита.
2. Характеристика перераспределительной функции кредита и функции замещения.
3. Законы кредита.
4. Теория кредита и их эволюция в экономической науке.

3.6.2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.6.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

3.7 Практическое занятие 7(ПЗ-7) - Центральные банки и основы их деятельности.

3.7.1 Задание для работы:

1. Цели и задачи организации центральных банков.
2. Функции центральных банков.
3. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России).
4. Особенности деятельности Центрального банка РФ (Банка России).
5. Функции и организационная структура центральных банков развитых стран.

3..2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.8.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия

3.Практическое занятие 8 (ПЗ-8) - Коммерческие банки и их деятельность.

3.8.1 Задание для работы:

1. Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
2. Функции коммерческого банка.
3. Понятие банковской услуги и её основные характеристики.
4. Классификация банковских операций.

5. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.

3.8.2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.8.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия

3.9 Практическое занятие 9 (ПЗ-9) - Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений

3.10.1 Задание для работы:

1. Валютные отношения и валютная система: понятие.
2. Элементы, эволюция мировой валютной системы.
3. Валютная система России.
4. Европейская валютная система.
5. Валютный курс как экономическая категория.

3.9.2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.9.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия

3.10 Практическое занятие 10 (ПЗ-10) - Валютный рынок.

3.10.1 Задание для работы:

1. Цели создания и особенности функционирования МВФ и Мирового банка.
2. Европейский инвестиционный банк реконструкции и развития.
3. Европейский инвестиционный банк.
4. Банк международных расчетов.
5. Международная финансовая корпорация.
6. Международная ассоциация развития.

3.10.2 Краткое описание проводимого занятия:

- 1 Работа с теоретическим материалом и конспектами по ДКБ
2. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

3.10.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия